

ILLINOIS ATTORNEY GENERAL KWAME RAOUL

PRESS



RELEASE

www.IllinoisAttorneyGeneral.gov

Para difusión inmediata:

Feb. 1, 2023

Póngase en contacto:

PressOffice@ilag.gov

@ILAttyGeneral

*****ALERTA A LOS CONSUMIDORES*****

EL PROCURADOR GENERAL RAOUL URGE A LOS CONSUMIDORES A ESTAR ATENTOS A LAS ESTAFAS RELACIONADAS CON LAS CRIPTOMONEDAS

Chicago - El Procurador General Kwame Raoul anima hoy a los ciudadanos de Illinois a informarse antes de usar o invertir en criptomoneda para evitar ser estafados.

La criptomoneda es un tipo de moneda digital que se adquiere a través de un ordenador o dispositivo inteligente. Existen muchas criptomonedas diferentes que pueden comprarse, venderse y negociarse en "bolsas" de criptomonedas; utilizarse para comprar bienes y servicios; o mantenerse como inversiones. Sin embargo, las criptomonedas pueden ser riesgosas porque pueden perderse o ser robadas, y sus precios son más impredecibles que los de los activos tradicionales. A diferencia del dinero, los activos o las acciones tradicionales, las criptomonedas y las bolsas de criptomonedas no están reguladas de forma significativa por ningún gobierno, banco centralizado o bolsa organizada. Sin una supervisión significativa, es más fácil que se produzcan fraudes y más difícil revertir las transacciones fraudulentas. Y lo que es más importante, no hay garantías de que se devuelvan las criptomonedas pérdidas o robadas.

"Las recientes estafas de alto perfil relacionadas con las criptomonedas resaltan la necesidad de que los consumidores estén hiper-vigilantes cuando traten con cualquier persona que afirme vender o proporcionar información relacionada con el volátil mundo de las criptomonedas", dijo Raoul. "El mercado no regulado de criptomonedas ha proporcionado innumerables ejemplos de ganancias y pérdidas masivas de inversión, alimentando la publicidad de alto perfil y un aumento asociado de estafadores que buscan aprovecharse de los consumidores."

La Procuraduría General está al tanto de los informes de personas que han sido contactadas por estafadores que se hacen pasar por inversores en criptomoneda y prometen importantes rendimientos de las inversiones u ofrecen asesoramiento sobre inversiones en criptomoneda. Estos estafadores piden que se les envíe dinero directamente o remiten a las personas a un sitio web o aplicación que parece auténtico pero que el estafador controla. Las personas pueden recibir información indicando que han visto un retorno de su inversión, pero estas declaraciones y sitios web suelen ser falsos. En lugar de eso, los estafadores suelen haberse quedado ya con el dinero del inversor y haber desaparecido. En algunos casos, los estafadores pueden afirmar que

los inversores deben pagar tasas, impuestos o verificar su cuenta para recibir sus ganancias. En este punto, los estafadores ya se han apoderado del dinero de los inversores e intentan obtener fondos adicionales.

El Procurador General Raoul emitió las siguientes recomendaciones para ayudar a la gente a evitar perder dinero en estafas de criptomonedas:

- **Comprenda los conceptos básicos de la criptomoneda antes de invertir.** Los estafadores saben que la criptomoneda es nueva y compleja y que muchas personas no preguntarán por los detalles. No invierta con nadie que no pueda explicarle los detalles de la inversión en un lenguaje sencillo o que afirme que quiere explotar un determinado aspecto del mercado de las criptomonedas, o que su inversión tiene poco o ningún riesgo.
- **Nunca invierta dinero que no pueda darse el lujo perder.** La criptomoneda es una de las monedas con mayor volatilidad (o fluctuación de precios) del mercado. Las inversiones pueden desplomarse en un solo acontecimiento o en un solo día.
- **Tenga cuidado con las oportunidades de criptomoneda que le animan a reclutar a otros inversores.** Las ganancias junto con los incentivos basados en el número de personas que añada a la red o empresa pueden ser el signo de un esquema piramidal ilegal. Aunque al principio pueda recibir beneficios comparativamente pequeños, todo el dinero va a parar realmente a los inversores de la cima. Al igual que ocurre con las estafas piramidales, los inversores de la parte inferior se quedarán sin nada si, por ejemplo, una criptomoneda resulta ser fraudulenta.
- **Desconfíe de cualquier persona que no conozca y que le pida que compre o envíe criptomoneda con un fin específico.** Muchas estafas con criptomonedas son similares a las estafas con tarjetas de regalo, fraude electrónico y otras monedas. Familiarizarse con las estafas más comunes, como la suplantación del gobierno o las estafas románticas, puede frustrar los intentos de un estafador de robarle su dinero. Encontrará más información sobre estafas en el sitio [web del Procurador General](#)
- **No invierta con nadie que le ofrezca tasas de rentabilidad garantizadas o sospechosamente altas.** Las garantías de rendimientos con porcentajes elevados y las promesas de que su inversión inicial se duplicará o triplicará pueden ser las señas de identidad de un esquema Ponzi. Las inversiones, especialmente las que buscan altos rendimientos, fluctúan con el tiempo debido a las condiciones siempre cambiantes del mercado.
- **Recuerde que la mayoría de los mensajes no solicitados sobre oportunidades de inversión son estafas.** Los estafadores pueden contactar fácilmente con usted mediante mensajes de texto, llamadas, correos electrónicos o aplicaciones de mensajería directa o redes sociales. Sospeche de cualquier comunicación no solicitada que le pida invertir en una oportunidad de criptomoneda, le ofrezca ayudarle a ganar dinero en criptomoneda o le solicite su información financiera. Las entidades legítimas como el Servicio de Impuestos Internos, el Servicio Postal de EE.UU. o las agencias gubernamentales estatales no se pondrán en contacto con usted a través de mensajes de texto.
- **No invierta en criptomoneda sólo porque ha sido respaldada por una celebridad.** Recientemente, varias celebridades han violado supuestamente las leyes de valores relacionadas con su apoyo a las criptomonedas. Recuerde que a menudo se paga a los

famosos, e incluso a los canales y sitios web de noticias de buena reputación, para que promocionen productos.

- **Investigue antes de invertir en cualquier criptomoneda.** Recientemente, los estafadores han estado creando falsos intercambios, plataformas de inversión o servicios de minería o apuestas de criptomonedas. Los consumidores que creían estar invirtiendo en la próxima gran novedad en realidad estaban enviando su criptomoneda directamente a un estafador. Un estafador dedicado puede incluso crear redes sociales falsas que promuevan la reputación y el éxito de su nueva plataforma u oportunidad de inversión.
- **Proteja su privacidad en línea cuando acceda a criptomonedas.** Utilice una red segura y nunca comparta su contraseña o la clave de su monedero digital. Considere la posibilidad de utilizar una red privada virtual cuando accedas a criptomonedas y opere con ellas.

Raoul urge a los consumidores que creen haber sido víctimas de una estafa con criptomonedas a denunciarla visitando el sitio web del Procurador General o llamando a las líneas directas de Raoul contra el fraude al consumidor:

1-800-386-5438 (Chicago)
1-866-310-8398 (Español)
1-800-243-0618 (Springfield)
1-800-243-0607 (Carbondale)